

Невід'ємний додаток
Статуту, зареєстрованого
24.06.2005 р.



«Затверджено»

Загальними Зборами Засновників

Неприбуткової організації

Відкритий Пенсійний Фонд „Соціальні гарантії”

Протокол №1 від "05" квітня 2005 р.

*Невід'ємний додаток № 4 до
Статуту
Неприбуткової організації
“Відкритий пенсійний фонд “Соціальні гарантії”*

ПЕНСІЙНА СХЕМА № 4
(перерахування пенсійних внесків Вкладниками-фізичними особами в
нефіксованому розмірі)

м. Львів
2005 року

Пенсійна схема - це документ, який визначає умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення Учасників недержавних пенсійних фондів. Пенсійна схема розроблена згідно з чинним законодавством України, відповідно до Статуту Відкритого пенсійного фонду "Соціальні гарантії" (далі - Фонд) та відображає умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення, що здійснюється Фондом.

1. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УЧАСТІ У ПЕНСІЙНІЙ СХЕМІ

1.1. Ця пенсійна схема призначена для використання:

- Учасниками Фонду, які виявили бажання самостійно сплачувати пенсійні внески на свою користь (таким чином вони отримують статус Вкладника Фонду).
- чоловіком (дружиною), дітьми, батьками Учасника Фонду, які виявили бажання сплачувати пенсійні внески на користь своїх дружини (чоловіка), батьків, дітей (таким чином вони також отримують статус Вкладника Фонду).

1.2. Підставою для участі Учасника та Вкладника Фонду у даній пенсійній схемі є пенсійний контракт, укладений між Адміністратором від імені Фонду та Вкладником Фонду.

1.3. Посилання на пенсійну схему обов'язково зазначається у пенсійному контракті.

1.4. Пенсійна схема є невід'ємною частиною пенсійного контракту, а умови та порядок пенсійного забезпечення, викладені в ній, є обов'язковими для виконання Вкладником, Учасником та Адміністратором Фонду.

2. ПОРЯДОК СПЛАТИ ПЕНСІЙНИХ ВНЕСКІВ

2.1. Пенсійні внески за цією схемою сплачуються Вкладником Фонду, який є фізичною особою, в готівковій або безготівковій формі шляхом перерахування суми пенсійних внесків на рахунок Фонду у зберігача.

2.2. Пенсійні внески сплачуються лише у національній валюті України, а у випадках, передбачених законодавством України, в іноземній валюті за офіційним обмінним курсом Національного банку України, що діяв на момент сплати пенсійного внеску.

2.3. Сплачені пенсійні внески Вкладника обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника, на користь якого робилися.

3. РОЗМІР ПЕНСІЙНИХ ВНЕСКІВ

3.1. Мінімальний розмір пенсійних внесків по даній пенсійній схемі не встановлюється. Максимальний розмір пенсійних внесків не обмежується.

3.2. Цією пенсійною схемою передбачається, що Вкладник самостійно, при укладенні пенсійного контракту, визначає розмір пенсійних внесків, які відраховує на свою користь, або на користь своїх дружини (чоловіка), батьків, дітей.

3.3. Обрані Вкладником порядок та умови сплати пенсійних внесків відображаються у пенсійному контракті.

4. СТРОКИ СПЛАТИ ПЕНСІЙНИХ ВНЕСКІВ

4.1. Тривалість строку сплати пенсійних внесків на користь Учасника Фонду визначається строком, починаючи з дня внесення першого пенсійного внеску до закінчення дії укладеного пенсійного контракту, за яким робляться такі пенсійні внески.

4.2. Дія пенсійного контракту вважається закінченою та Вкладник припиняє сплату пенсійних внесків на користь Учасника після укладення таким Учасником договору з Фондом про виплату пенсії на визначений строк.

4.3. Цією пенсійною схемою передбачається, що Вкладник самостійно при укладенні пенсійного контракту визначає періодичність сплати таких внесків.

5. ПЕНСІЙНІ ВИПЛАТИ

Пенсійні виплати здійснюються Учаснику чи його спадкоємцям у грошовій формі за рахунок грошових коштів, які накопичені у Фонді та обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника, за умови набуття права на недержавну (додаткову) пенсію відповідно до діючого законодавства України.

5.1. Право на пенсійні виплати

Підставою для отримання пенсійних виплат може бути:

5.1.1. Досягнення Учасником Фонду пенсійного віку, визначеного ним у заяві про визначення пенсійного віку та виду пенсійної виплати.

Форма заяви про визначення пенсійного віку та виду пенсійної виплати встановлюється Держфінпослуг.

Пенсійний вік, що визначається Учасником Фонду, може бути меншим або більшим від пенсійного віку, який дає право на пенсію за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням, не більше ніж на 10 років, якщо інше не визначено законами.

5.1.2. Визнання Учасника Фонду інвалідом.

У разі набуття Учасником Фонду права на отримання пенсії по інвалідності за системою загальнообов'язкового державного пенсійного страхування, Учасник має право визначити свій пенсійний вік після настання інвалідності без урахування обмежень, зазначених п. 5.1.1, та подати відповідну заяву Адміністратору.

5.1.3. Медично підтверджений критичний стан здоров'я (онкозахворювання, інсульт, тощо) Учасника Фонду.

У разі отримання медичного підтвердження про критичний стан Учасника Фонду, Учасник має право отримати одноразову виплату.

5.1.4. Виїзд Учасника Фонду на постійне проживання за межі України.

У разі виїзду Учасника Фонду на постійне місце проживання за межі України, Учасник має право отримати одноразову пенсійну виплату, про що повідомляє Адміністратора шляхом подання відповідної заяви.

5.1.5. Смерть Учасника Фонду.

У разі смерті Учасника Фонду його спадкоємцям здійснюється одноразова пенсійна виплата. Для цього спадкоємці Учасника подають Адміністратору відповідну заяву.

5.2. Види та умови здійснення пенсійних виплат

5.2.1. Відповідно до законодавства Фонд може здійснювати наступні види пенсійних виплат, які здійснюються Адміністратором Фонду від імені такого Фонду:

- пенсія на визначений строк;
- одноразова пенсійна виплата;

5.2.2. Учасник Фонду після настання пенсійного віку, визначеного відповідно до п. 5.1.1, може частково або повністю перевести кошти з свого індивідуального пенсійного рахунку у Фонді до страхової організації, уклавши договір страхування довічної пенсії, про що повідомляє Адміністратора шляхом подання відповідної заяви та копії укладеного договору. Адміністратор згідно отриманих документів здійснює переведення належних Учаснику пенсійних коштів, що обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку на день настання пенсійного віку Учасника до вказаної страхової організації.

5.3. Порядок виплати пенсії на визначений строк

5.3.1. У разі прийняття Учасником рішення про укладення договору про виплату пенсії на визначений строк, він подає Адміністратору Фонду заяву встановленого Держфінпослуг зразка, де вказує:

- строк пенсійних виплат, протягом якого Фонд виплачує Учаснику пенсію на визначений строк (не менше ніж десять років);
- періодичність пенсійних виплат;
- форму отримання пенсійних виплат (перерахування грошових коштів на власний рахунок Учасника в банку або поштовим переказом на ім'я такого Учасника).

5.3.2. При укладення договору про виплату пенсії на визначений строк Учасник зобов'язаний надати Адміністратору такі документи:

- паспорт чи інший документ, який посвідчує особу Учасника відповідно до законодавства України;
- документ, який підтверджує право Учасника на пенсійні виплати відповідно до законодавства України, пенсійного контракту, відповідно з яким робилися пенсійні внески на користь Учасника, та цієї пенсійної схеми.

5.3.3. Виплата пенсії на визначений строк починається не пізніше 45 днів з дня досягнення Учасником Фонду пенсійного віку, визначеного в його заяві відповідно до п. 5.1.1.

5.3.4. Виплата пенсії на визначений строк може здійснюватися з такою періодичністю:

- щомісячно;
- щоквартально;
- один раз на шість місяців.
- один раз на рік.

5.3.5. Виплата пенсії на визначений строк здійснюється Адміністратором Фонду від імені Фонду в грошовій формі шляхом перерахування коштів на власний рахунок Учасника у банку або поштовим переказом за бажанням Учасника.

5.3.6. Учасник може змінити періодичність та форму здійснення пенсійних виплат. Умови зміни періодичності та форми пенсійних виплат визначаються у договорі про виплату пенсії.

5.3.7. За підсумками фінансового року Фонд щорічно проводить перерахунок розміру пенсії на визначений строк, що підлягає виплаті Учаснику Фонду.

5.3.8. Порядок визначення розміру пенсійних виплат на визначений строк.

Розмір пенсійних виплат на визначений строк, що здійснюються Фондом, визначається Адміністратором Фонду з урахуванням:

- пенсійних коштів, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника, на день призначення пенсії на визначений строк;
- величини інвестиційного прибутку (збитку), який отримується протягом строку виплати пенсії на визначений строк;
- тривалості та періодичності пенсійних виплат, визначених Учасником, та розраховується за формулою:

$$B = Sr/n$$

де B - розмір чергової пенсійної виплати, що нарахована учаснику фонду;

n - кількість пенсійних виплат, що залишилися до закінчення загального строку виплати пенсії;

Sr - вартість пенсійних коштів, що обліковуються на індивідуальному рахунку учасника на дату розрахунку пенсійної виплати.

5.4. Одноразова пенсійна виплата

5.4.1. Одноразова пенсійна виплата здійснюється Фондом у разі:

- медично підтвердженого критичного стану здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо) або настання інвалідності Учасника Фонду;
- коли сума належних Учаснику Фонду пенсійних коштів на дату настання пенсійного віку Учасника Фонду не досягає мінімального розміру суми пенсійних накопичень, встановленого Держфінпослуг;
- виїзду Учасника Фонду на постійне проживання за межі України;
- смерті Учасника Фонду.

5.4.2. Для отримання пенсійної виплати, що здійснюється одноразово, Учасники Фонду, а у разі смерті Учасника - його спадкоємці, подають Адміністратору заяву та документи, які підтверджують їх право на отримання цієї виплати згідно з законодавством України.

5.4.3. Пенсійна виплата, що здійснюється одноразово, визначається виходячи із суми пенсійних коштів, які обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника Фонду на день подання заяви на отримання такої виплати.

5.4.4. Пенсійна виплата, що здійснюється одноразово, провадиться протягом п'яти робочих днів після отримання відповідної заяви та таких документів:

- паспорт чи інший документ, який посвідчує особу Учасника або його спадкоємців відповідно до законодавства України;
- документ, який підтверджує право Учасника або його спадкоємців на одноразову пенсійну виплату відповідно до законодавства України, пенсійного контракту, відповідно з яким робилися пенсійні внески на користь Учасника, та цієї пенсійної схеми.

5.4.5. У разі порушення строку, визначеного п. 5.4.4, Адміністратор за власний рахунок сплачує отримувачу пенсійної виплати, що здійснюється одноразово, пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України в розрахунок на 1 день від суми, що підлягала виплаті, за кожний день прострочення платежу, у порядку, визначеному Держфінпослуг.

6. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ ВКЛАДНИКІВ ТА УЧАСНИКІВ ФОНДУ

6.1. Обов'язки Вкладника Фонду

6.1.1. Вкладник зобов'язаний виконувати вимоги, передбачені пенсійним контрактом та пенсійною схемою, а також Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення".

6.1.2. Вкладник зобов'язаний відшкодувати Учаснику або Фонду збитки, завдані внаслідок порушення ним умов пенсійного контракту та законодавства.

6.1.3. Вкладник зобов'язаний надавати необхідну інформацію для ведення персоніфікованого обліку пенсійних активів Учасників Адміністратору Фонду.

6.2. Права Вкладника Фонду

6.2.1. Вкладник має право припинити сплачувати пенсійні внески на користь Учасників, з якими він розірвав трудові відносини, та в інших випадках, визначених Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення".

6.2.2. Вкладник має право поновити сплату внесків на умовах, визначених Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення".

6.2.3. Вкладник має право змінити пенсійну схему, але не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї пенсійної схеми.

6.2.4. Вкладник має право пропонувати учасникові фонду укладення договору страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника. Розмір внеску за таким договором страхування не повинен перевищувати 1 % від суми пенсійного внеску.

6.2.5. Вкладник має право розірвати договір про участь у Фонді на умовах, визначених Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення".

6.3. Обов'язки Учасника Фонду

6.3.1. Учасник Фонду зобов'язаний виконувати умови недержавного пенсійного забезпечення, визначені цією пенсійною схемою, Статутом Фонду, пенсійним контрактом та договором про виплату пенсії на визначений строк.

6.3.2. Учасник Фонду зобов'язаний надавати необхідну інформацію Адміністратору для ведення персоніфікованого обліку учасників Фонду та повідомляти про всі зміни щодо неї.

6.4. Права Учасника Фонду

6.4.1. Учасник Фонду має право бути одночасно учасником інших пенсійних схем цього Фонду; учасником інших недержавних пенсійних фондів.

6.4.2. Учасник Фонду має право розпоряджатися накопиченими пенсійними коштами, які обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку на умовах, визначених Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення";

6.4.3. Учасник Фонду має право залишатися Учасником Фонду у разі припинення здійснення внесків на його користь Вкладником.

6.4.4. Учасник Фонду має право отримувати безоплатно:

- один раз на рік інформацію про суму належних йому накопичених пенсійних коштів, які обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку;
- довідку про суму, обліковану на його індивідуальному пенсійному рахунку на день настання визначеного ним пенсійного віку - для подачі страховій організації при укладенні договору страхування довічної пенсії;
- інформацію про рішення зборів засновників з питань порядку денного;

6.4.5. Учасник Фонду при укладенні з Фондом договору про виплату пенсії на визначений строк - отримувати безоплатно на початку кожного фінансового року інформацію про:

- суму пенсійних коштів на його індивідуальному пенсійному рахунку станом на початок звітнього фінансового року, сплачені протягом цього року пенсійні внески та розподілений інвестиційний прибуток (збиток);
- обсяг здійснених пенсійних виплат за рахунок пенсійних коштів на індивідуальному пенсійному рахунку;
- суму вартості послуг, сплачену протягом попереднього (звітнього) фінансового року.

6.4.6. Для учасників фонду, які отримують пенсійні виплати з пенсійного фонду, додатково безоплатно надається інформація про загальний обсяг і розмір щомісячних виплат та залишку на індивідуальному пенсійному рахунку (у разі здійснення пенсійної виплати).

6.4.7. Учасник Фонду має право у будь-який час отримувати за письмовим запитом та за плату, встановлену Адміністратором Фонду, інформацію про суму належних учаснику

накопичених пенсійних коштів, які обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку.

6.4.8. Учасник Фонду має право оскаржити:

- 1) дії Вкладника Фонду, який робить пенсійні внески на користь Учасника;
- 2) дії Фонду, пов'язані з наданням недержавного пенсійного забезпечення;
- 3) дії Адміністратора Фонду, пов'язані з наданням недержавного пенсійного забезпечення, до Держфінпослуг або до суду у разі порушення ними норм законодавства України.

Підписи Засновників

Від імені ВАТ "НДІ ПРЕА"

Голова Правління
Ломакович В.А.

Від імені ТОВ
„ТОРГОВИЙ ДІМ „НАСІННЯ”

Директор
Шапиренко Ю.М.

Від імені ТОВ «Керамікбудсервіс»

Романовський О. В.
на підставі довіреності

Від імені ТОВ «ГРАМІКА»

Каданіна Т. О.
на підставі довіреності



Світлана М...

-18

“06” квітня 2005 року я, Коваленко І.Є., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підписів голови правління ВАТ “НДІ ПРЕА” Ломаковича Віталія Афанасійовича, директора ТОВ “ТОРГОВИЙ ДІМ “НАСІННЯ” Шапіренка Юрія Миколайовича, представника ТОВ “Керамікбудсервіс” Романовського Олександра В’ячеславовича, представника ТОВ “ГРАМКА” Каданіної Тетяни Олександрівни, які зроблено у моїй присутності.

Особи представників встановлено, повноваження їх перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 1726-1729

Стягнуто плати згідно ст.31 Закону України “Про нотаріат”.

ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС

КОВАЛЕНКО І.Є.



Всього
процуровано, прошнуровано
6 (шість) екзemplів.
Приватний нотаріус



Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

ЗАРЕЄСТРОВАНО

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

Голова комісії *І. Є. Коваленко*

Головище, ініціали працівника

РЗ

Реєстраційний номер

